

学校编码: 10384

学号: X200415392



分类号\_\_\_\_\_密级\_\_\_\_\_

UDC\_\_\_\_\_

廈門大學

硕 士 学 位 论 文

论新时期农发行信贷风险管理

A Research on Credit Risk Management of

ADBC In the New Period

林 镔

指导教师姓名: 孟林明 副教授

专 业 名 称: 工商管理 (MBA)

论文提交时间: 2007 年 11 月

论文答辩日期: 2007 年 月

学位授予日期: 年 月

答辩委员会主席\_\_\_\_\_

评 阅 人\_\_\_\_\_

2007 年 11 月

厦门大学博硕士论文摘要库

# 厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。  
本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

# 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

1、保密（☒），在 3 年解密后适用本授权书。

2、不保密（☐）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名：

日期： 年 月 日

导师签名：

日期： 年 月 日

## 摘要

伴随着 WTO 过渡期的结束，中国更全方位地融入到经济金融全球化的大潮之中，这种融入为银行业带来更多机遇的同时也带来了竞争风险，中国农业发展银行也不例外。如何建立系统全面的信贷管理风险体系，有效实施信贷风险管理，在日趋激烈的市场竞争中求和谐生存，谋可持续发展，是农发行在新阶段亟待解决的重大问题。

本文应用银行风险管理相关理论，结合农发行的现状，探讨农发行信贷风险管理制度、政策、信贷风险管理组织架构和流程建设，从而构建具有农发行特色的信贷风险管理体系，以提高农发行信贷风险管理效力，增强市场竞争力和可持续发展能力。

本文的框架结构安排如下：

第一章：导论。介绍本文的研究背景，研究方法与文章的研究框架。

第二章：相关理论综述。本章中，首先阐述银行信贷风险管理的概念、特性的相关理论；其次阐述巴塞尔新资本协议下，银行信贷风险管理新的内涵；最后阐明政策性银行信贷风险管理的特殊性。

第三章：农发行信贷风险分析。通过对农发行业务发展史的回顾，对农发行现有信贷风险类别及影响农发行信贷风险的内外因素进行分析。

第四章：农发行信贷风险管理的主要内容。通过信贷业务风险偏好分析，明确农发行信贷风险管理的最终目标。阐明建立全行信贷业务资本约束机制，创建资本约束下的信贷资产组合管理体系，是银行信贷风险管理的重要组成部分，也是信贷风险管理的具体体现。

第五章：农发行信贷风险管理原则与步骤。阐述农发行信贷风险管理的原则与方法以及农发行信贷风险管理的远景规划。

第六章：农发行信贷风险管理政策框架。在前面分析的基础上，本章阐述

了农发行信贷风险管理政策框架的具体内容，阐明农发行制定科学的信贷风险管理政策将为信贷风险管理的全面实施保驾护航。

第七章：信贷风险管理组织架构和流程建设。阐述农发行信贷风险管理组织架构的总体目标以及流程建设的具体方法。

第八章：结论。总结本文的主要结论和未来的研究方向。

关键词：农发行；风险管理

## **Abstract**

With the ending of transition period of WTO, China has being integrated more comprehensively into the great tide of economic and financial globalization. Such integration brings in more opportunities as well as competition and risk. The Agricultural Development Bank of China (ADBC) is no exception. The major issues that ADBC should urgently resolve in the new phase include how to establish a systematic and comprehensive credit risk management system to implement credit risk management effectively, pursuing harmonious survival and seeking sustainable development in the increasingly fierce market competition.

In this paper, we discuss the credit risk management system, policy, credit risk management organizational structure and procedure establishment of ADBC, based on the current status of ADBC together with the application of bank risk management theories, in order to construct a credit risk management system with ADBC characteristics to enhance the credit risk management effectiveness of ADBC and thus strengthen the market competition as well as sustainable development ability of ADBC.

This paper is arranged as follows:

Chapter 1: Introduction. The research background, approach and framework involved in this paper are introduced.

Chapter 2: Summary of the related theories. In this chapter, the concepts, features and theories involved in bank credit risk management are illustrated firstly. Secondly, connotation and meaning of bank credit risk management under new Basel Capital Accord are illustrated. Finally, the particularity of credit risk management in a policy bank is illustrated.

Chapter 3: ADBC credit risk analysis. By reviewing the history of business development in ADBC, current credit risk categories, internal and external factors affecting the credit risk of ADBC are analysed.

Chapter 4: Main content of ADBC credit risk management. By analysing ADBC credit risk appetite, the objective of credit risk management is specified. Illustration and establishment of credit portfolio management system with capital constraints are the important component and embodiment of bank credit risk management.

Chapter 5: Principals and procedures of credit risk management in ADBC. The principals, approaches and future layouts of ADBC credit risk management are

illustrated.

Chapter 6: Policy framework of credit risk management in ADBC. Based on analysis in the previous chapters, details of the policy framework of ADBC credit risk management are illustrated in this chapter, to clarify that the credit risk management policy specified in ADBC will ensure comprehensive implementation of credit risk management.

Chapter 7: Organizational structure and procedure establishment of credit risk management. The general objective of organizational structure and detailed approaches of procedure establishment for ADBC credit risk management are illustrated in this chapter.

Chapter 8: Conclusion. The chapter summarized the main conclusions and shortages of this paper and some suggestion for future researches.

Key words: The Agricultural Development Bank of China (ADBC), risk management.



## 目 录

第一章 引言	1
第一节 选题背景	1
第二节 本文的框架结构	2
第二章 相关理论综述	4
第一节 银行风险管理相关理论	4
第二节 农发行风险管理的特殊性	10
第三章 农发行信贷风险分析	13
第一节 农发行概况	13
第二节 影响农发行信贷风险的因素分析	19
第四章 农发行信贷风险管理的主要内容	21
第一节 信贷业务风险偏好设定	21
第二节 建立基于信贷业务风险水平的资本配置	24
第三节 信贷资产的组合管理	25
第五章 农发行制定信贷风险管理的原则与步骤	28
第一节 信贷风险管理的主要原则	28
第二节 制定信贷风险管理的步骤	30
第六章 信贷风险管理政策框架	34
第一节 信贷风险管理政策框架概述	34
第二节 信贷风险政策框架的主要内容	35
第七章 信贷风险管理组织架构和流程	41
第一节 信贷风险管理组织架构建设	41
第二节 信贷风险管理流程建设	42
第八章 结论	44
参考文献	45
后 记	49

厦门大学博硕士论文摘要库

## Index

<b>Chapter 1</b>	<b>introduction</b>	<b>1</b>
1.1	Research Background	1
1.2	Research Framework	2
<b>Chapter 2</b>	<b>Summary Of Related Theories</b>	<b>4</b>
2.1	Investigation on Bank Risk Management Theories	4
2.2	The Particularity of Credit Risk Management in ADBC	10
<b>Chapter 3</b>	<b>Analysis Of ADBC Credit Risk</b>	<b>13</b>
3.1	ADBC General	13
3.2	Analysis of Factors Affecting ADBC Credit Risk	19
<b>Chapter 4</b>	<b>Main Content Of ADBC Credit Risk Management</b>	<b>21</b>
4.1	Appetite Enactment for Credit Risk	21
4.2	Capital Allocation Based on Credit Risk Level	24
4.3	Credit Portfolio Management	25
<b>Chapter 5</b>	<b>Principals And Procedures Of ADBC Credit Risk Management</b>	<b>28</b>
5.1	Major Principals to Specify Credit Risk Management	28
5.2	Procedures to Specify Credit Risk Management	30
<b>Chapter 6</b>	<b>Policy Framework Of ADBC Credit Risk Management</b>	<b>34</b>
6.1	Summarization of Credit Risk Policy Framework	34
6.2	Main Content of Credit Risk Management Policy Framework	35
<b>Chapter 7</b>	<b>Organizational Structure And Procedures Of Credit Risk Management</b>	<b>41</b>
7.1	Organizational Structure Of Credit Risk Management	41
7.2	Procedures Of Credit Risk Management	42
<b>Chapter 8</b>	<b>Conclusion</b>	<b>44</b>
<b>Reference</b>		<b>45</b>
<b>后记</b>		<b>49</b>

厦门大学博硕士论文摘要库

## 第一章 引言

### 第一节 选题背景

中国农业发展银行（以下简称农发行）作为我国的农业政策性金融机构，自1994 年成立以来，其职能和业务范围随着国家宏观经济政策和金融政策，特别是粮棉购销政策和调控政策的变化而变化。当前，在全面建设社会主义新农村的新形势下，国务院明确提出进一步深化政策性银行改革，要求农发行做好国家粮棉收购储备信贷资金供应的基础上，进一步完善职能定位，增强支农功能，在农村金融体系发挥骨干和支柱作用。2004 年以来，根据中央和国务院的文件精神，中国银行业监督管理委员会（以下简称银监会）先后批复农发行开办农业产业化龙头企业、粮食加工企业贷款、农业科技贷款、农业小企业贷款、农村流通体系建设贷款、农业综合开发贷款和农村基础设施建设贷款等商业性贷款业务。农发行信贷业务经营范围得以扩充。目前，农发行已经形成以粮棉油收购储备贷款业务为主体，以农业产业化龙头企业和农业综合开发、农村基础设施建设贷款业务为两翼的“一体两翼”信贷发展格局。标志着农发行对“三农”的信贷支持进入了宽领域、多方位、深介入的发展阶段。

坚定不移地办好政策性贷款业务，审慎积极开展商业性贷款业务，是实行“一体两翼”发展管理、实现农发行可持续发展的重要途径。政策性业务是农发行的基本业务，既是农发行履行国家农业政策性银行职能的必然要求，也是确保实现国家宏观调控目标的重要手段，更是实现农发行自身生存和发展目标的前提和基础。在新的阶段，除了坚定不移地做好政策性贷款业务之外，农发行还要积极开展商业性贷款业务，加大支持“三农”的力度。

伴随着 WTO 过渡期的结束，中国更全方位地融入到经济金融全球化的大潮之中。这种融入为银行业带来更多机遇的同时也带来了竞争和风险。一方面它促进了更有效率的国际资本流动，带来西方发达国家金融业的先进管理模式和经营管理理念，有力的推动我国国内金融业的发展。另一方面，它也加快了金融风险的传递，使中国的银行业面临更趋激烈的市场竞争。作为农业政策性银行的农发行

也不例外。如何有效地实施信贷风险管理,在日趋激烈的市场竞争中求和谐生存,谋可持续发展,提高核心竞争力,是农发行在建设社会主义新农村中亟待解决的问题。

进一步发挥农发行在农村金融中的骨干和支柱作用,成为“建设新农村的银行”,这是农发行近年来加快有效发展、深化内部改革的目标和动力。农发行作为全国唯一面向“三农”的国有政策性银行,在建设社会主义新农村中将充分体现其政策性信贷职能。但随着农发行商业性业务的不断拓展,信贷风险管理问题日益突出,对农发行打造现代银行形成“瓶颈”制约。在这一背景下,优化农发行的信贷风险管理组织架构和流程,以改进和完善其信贷风险管理体系,切实提高农发行的风险管理水平,成为农发行可持续发展的迫切要求。

本文主要立足于农发行信贷风险管理相关问题研究,尝试运用 MBA 课程所学的相关知识以及银行信贷风险管理相关理论,通过对农发行当前信贷业务的具体分析,阐述银行信贷风险管理的具体措施,并进一步探讨实现农发行信贷风险科学管理的有效途径,希望能对农发行信贷风险管理体系建设具有一定的借鉴意义。

## 第二节 本文的框架结构

本文通过新阶段农发行面临的内外形势分析,立足当前农发行战略发展方向,借鉴国内外行业领先实践和监管指引,主要应用银行风险管理相关理论,探索农发行信贷风险管理制度、政策、信贷风险管理组织架构和流程建设,构建具有农发行特色的信贷风险管理体系,以提高农发行信贷风险管理能力,增强市场竞争力和可持续发展能力。

本文的框架结构安排如下:

第一章:引言。介绍本文的研究背景,研究方法与文章的研究框架。

第二章:相关理论综述。本章中,首先对银行信贷风险管理的概念、特性等相关理论进行阐述;其次阐述巴塞尔新资本协议下,银行信贷风险管理新的内涵;最后阐明政策性银行信贷风险管理的特殊性。

第三章:农发行信贷风险分析。通过对农发行业务发展史的回顾,对农发行现有信贷风险类别及影响农发行信贷风险的内外因素进行分析。

第四章：农发行信贷风险管理的主要内容。通过农发行信贷业务风险偏好分析，明确信贷风险管理的最终目标。阐明建立全行信贷业务资本约束机制，创建资本约束下的信贷资产组合管理体系，是银行信贷风险管理的重要组成部分，也是信贷风险管理的具体体现。

第五章：农发行信贷风险管理原则与步骤。阐述农发行信贷风险管理的原则与方法以及农发行信贷风险管理的远景规划。

第六章：农发行信贷风险管理政策框架。在前几章分析的基础上，本章阐述了农发行信贷风险管理政策框架的具体内容，阐明农发行制定科学的信贷风险管理政策将为信贷风险管理的全面实施保驾护航。

第七章：信贷风险管理组织架构和流程建设。阐述农发行信贷风险管理组织架构的总体目标以及流程建设的具体方法。

第八章：结论。总结本文的主要结论和未来的研究方向。

## 第二章 相关理论综述

### 第一节 银行风险管理相关理论

风险是指“收入偏差或结果的偏差度”，通俗地说就是指潜在损失（Jack Clark Francis, 1998）。它大致包含两个层次的内涵：一是根据历史数据的概率分布客观推算的风险；二是在上述概率分布不存在的条件下主观估算的风险。银行属于高风险行业，其风险既可狭义地理解为实际收益与目标收益的偏差，又可广义地理解为经营现状与发展目标的偏差。应指出的是，银行经营中风险不等同于损失。通常，风险与损失可以互换使用。但根据上述定义及产业实践，风险虽然通常采用损失的可能性以及潜在的损失规模来衡量，但实质上，损失是一个事后概念，反映风险事件发生后所造成的实际结果，而风险作为一个明确的事前概念，反映损失发生前的事务发展状态，可以采用概率及统计方法予以估计和测算。

银行作为市场资金融通的信用及服务主体，自诞生之日起，风险就与之相伴。从银行经营性质及运营核心上看，银行就是“经营风险”的机构，以“经营风险”作为其盈利的根本手段。银行在经营上自始至终不断承担各种类型的风险，能否妥善控制和管理风险，决定了银行运营的成败。银行通过承担和吸收客户不愿意承担的风险，成为整个社会经济活动参与者转嫁风险的主要对象。对于借款企业而言，只要支付一定的费用或提供一定的回报率就可以将风险转嫁给银行，银行通过其专业化的风险管理技能，分散、对冲、承担客户转嫁的风险从而实现盈利。风险管理是银行业务不断创新发展的原动力，并成为银行核心竞争力的主体。

对银行而言，风险与收益紧密相随，相互影响，相互制约。根据美国银行协会公布的《商业银行与吸储型金融机构风险管理指引》，“商业银行风险管理的目标并不是人们通常误认为的风险最小化，而是风险与收益的优化”。银行风险既然不可完全规避，就须进行相应的管理。事实上，上述对风险的认识成为银行运营的核心基础及前提。

#### 一、风险管理目标

从银行发展的历史经验以及 20 世纪 90 年代的一系列金融灾难事件都无疑



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库